

**Актuarное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«ЭЙС Жизнь Страхование» за 2015 год**

**Ответственный актуарий:**



Филиппов В.Б.

**Дата составления:**

29 апреля 2016 г.

**Заказчик:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«ЭЙС Жизнь Страхование»

## **Содержание**

1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ .....	3
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ .....	3
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ .....	3
4.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	4
5.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....	15
6.	ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....	18

## **1. Общие сведения**

### **1.1. Период проведения актуарного оценивания.**

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «ЭЙС Жизнь Страхование» (далее – ООО «ЭЙС Жизнь Страхование», Общество) за 2015 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

### **1.2. Дата составления актуарного заключения.**

Актуарное заключение за 2015 год составлено по состоянию на 31.12.2015. Дата составления актуарного заключения 29 апреля 2016 года.

### **1.3. Цель составления актуарного заключения.**

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

## **2. Сведения об ответственном актуарии**

### **2.1. Фамилия, имя, отчество.**

Филиппов Владимир Борисович.

### **2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.**

№ 78.

### **2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.**

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

## **3. Сведения об организации**

### **3.1. Полное наименование.**

Общество с ограниченной ответственностью «ЭЙС Жизнь Страхование».

**3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.**

3998.

**3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

7704798036.

**3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

5117746040385.

**3.5. Место нахождения.**

119034, Российская Федерация, г. Москва, Барыковский пер., д.2.

**3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).**

**Лицензия СЛ № 3998 от 28.09.2015** на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

**Лицензия СЖ № 3998 от 28.09.2015** на осуществление добровольного страхования жизни.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

**4.Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств**

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).

**4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.**

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;

4. Указание от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
7. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015 года, протокол № САДП-7, согласованный Банком России 28.03.16, №06-51-3/2163.

#### **4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.**

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2007 по 31.12.2015;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2010 по 31.12.2015;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2007 по 31.12.2015;
- Журналы учета действующих договоров страхования по состоянию на 31.12.2015;
- Журналы учета действующих договоров исходящего перестрахования по состоянию на 31.12.2015;
- Журналы учета договоров страхования и исходящего перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.03.2016;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2016 по 31.03.2016;
- Финансовая отчетность Общества за 2015 год;
- Перестраховочная политика на 2015-2016 годы;

- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2015 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2013 по 31.12.2015 (оборотно-сальдовые ведомости);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков.

Также в ходе проведения актуарного оценивания обсуждались рабочие вопросы с ответственными лицами Общества (Генеральным директором и главным бухгалтером), ответы на которые были получены устно или при помощи электронной почты, что было задокументировано при подготовке настоящего Актуарного заключения.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

#### 4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по договорам страхования и договорам исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 22 «Страховые выплаты» за аналогичные периоды:

**Таблица 1**  
(тыс. рублей)

#### Результаты сверки журналов учета убытков

Вид страхования	Год	Сумма страховых выплат		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
страхование жизни	2015	-	-	-
	2014	-	-	-
	2013	-	-	-
страхование иное, чем страхование жизни	2015	2 226	2 226	-
	2014	677	677	-
	2013	630	630	-
исходящее перестрахование	2015	267	267	-
	2014	317	317	-

Вид страхования	Год	Сумма страховых выплат		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
страхование жизни	2015	-	-	-
	2014	-	-	-
	2013	-	-	-
	2013	289	289	-

- Журналы учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 «Страховые премии» за аналогичные периоды:

**Таблица 2**  
(тыс. рублей)

**Результаты сверки журналов учета договоров**

Вид деятельности	Год	Сумма страховых премий		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
страхование жизни	2015	-	-	-
	2014	63	63	-
	2013	63	63	-
страхование иное, чем страхование жизни	2015	3 509	3 509	-
	2014	5 207	5 207	-
	2013	5 601	5 601	-
исходящее перестрахование	2015	899	887	12
	2014	1 351	1 317	34
	2013	1 735	1 794	-59

- В соответствии с данными Журналов заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) и данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 95 по состоянию на отчетную дату заявленные, но неурегулированные убытки отсутствуют.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования выявлены незначительные расхождения, которые не оказывают существенного влияния на результаты расчета страховых резервов. Корректировка используемых журналов не производилась.

Актуарием также была запрошена и проанализирована первичная документация по выплатам с нетипичными сроками урегулирования.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичных данных, которые могли бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РЗУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности РСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

#### **4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.**

Сегментация по резервным группам производилась с учетом рисков, принятых в страховании в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков.

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Таблица 3**  
(тыс. рублей)

#### **Структура страховой премии**

Резервная группа	2015 год		2014 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
НСИБ	1 709	48,7%	2 139	40,6%
Страхование пассажиров	1 800	51,3%	3 068	58,2%
Жизнь	0	0,0%	63	1,2%
<b>ИТОГО</b>	<b>3 509</b>	<b>100%</b>	<b>5 270</b>	<b>100%</b>



Основным направлением деятельности Общества является страхование от несчастного случая и болезни, в рамках которого Общество предоставляет страховое покрытие по «Страхование от несчастных случаев и болезней» (НСИБ) и «Страхование пассажиров», сборы страховых премий по этим двум направлениям деятельности Общества примерно одинаковые, в то время как выплаты производятся только по группе договоров НСИБ (Таблица 4).

**Таблица 4**  
(тыс. рублей)

**Убытки по договорам страхования**

Резервная группа	2015 год		2014 год	
	Страховая выплата	Доля в портфеле, %	Страховая выплата	Доля в портфеле, %
НСИБ	2 226	100,0%	677	100,0%
Страхование пассажиров	-	0,0%	-	0,0%
Жизнь	-	0,0%	-	0,0%
<b>ИТОГО</b>	<b>2 226</b>	<b>100%</b>	<b>677</b>	<b>100%</b>

Значительный рост выплат связан с единичной крупной страховой выплатой в размере 1 650 тыс. рублей, произведенной Обществом в 2015 году.

В отчетном периоде наблюдается снижение сборов по основному направлению деятельности на 33%. Данное снижение связано с не продлением в 2015 г. договора страхования НСИБ со страхователем, доля страховых взносов которого составляла порядка 20% в течение периода с 2012 по 2014 годы. В дополнение к этому в отчетном периоде наблюдается падение сборов по группе «Страхование пассажиров» на 41% по сравнению с предыдущим периодом.

Договор смешанного страхования жизни, действовавший в 2014 г., был расторгнут в отчетном периоде.

**4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.**

Страховые обязательства по страхованию жизни отсутствуют, поэтому далее в Актуарном заключении информация будет относиться к страхованию иному, чем страхование жизни.

**Страхование иное, чем страхование жизни.**

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков:

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (**РЗУ**);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (**РПНУ**);
- резерв расходов на урегулирование убытков (**РУУ**);
- Резерв неистекшего риска (**РНР**);
- Отложенные аквизиционные расходы (**ОАР**) и доля перестраховщика в **ОАР**;
- Доля перестраховщиков в **РНП**;
- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
  - доля перестраховщиков в **РЗУ**;
  - доля перестраховщиков в **РПНУ**;
  - доля перестраховщиков в **РУУ**.

#### **Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)**

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis» для резервных групп НСИБ и «Страхование пассажиров».

В течение отчетного периода Обществом заключены два договора с ответственностью в долларах США. Общество переоценивает РНП по курсу Банка России по состоянию на отчетную дату. РНП составляет незначительную величину около 63 тыс. рублей.

#### **Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)**

РЗУ формируется на основании журнала учета убытков по факту заявленных, но не оплаченных страховых событий. При этом в связи с особенностями вида страхования Общества сумма заявленного убытка преимущественно совпадает со страховой суммой по договору страхования.

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

По состоянию на 31.12.2015 у Общества отсутствуют заявленные, но неурегулированные убытки.

#### **Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)**

##### НСИБ

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод стандартной цепной лестницы (СЦЛ)
- Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ);

- Метод среднего убытка;
- Стандартный метод Борнхуттера-Фергюсона (СБФ);
- Модифицированный метод Борнхуттера-Фергюсона (МБФ);
- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ);

Для резервной группы НСИБ в Обществе существует достаточная статистика выплат. В связи с этим для оценки резерва убытков использовались методы, основанные на развитии убытков (стандартные и модифицированные методы ЦЛ, БФ, метод среднего убытка), т.е. анализировались кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках за период с 2007 по 2015 годы. Данные в треугольниках были сгруппированы поквартально.

Далее приведено описание актуарных методов, использованных для оценки резерва убытков:

- СЦЛ: учтена статистика развития убытков без корректировки данных с 2007 года;
- МЦЛ: учтена статистика развития убытков за последние пять лет от отчетной даты. Нехарактерный убыток, урегулированный в 2015 году в сумме 1 695 тыс. рублей (далее - КУ), учтен как медианное среднее - 362 тыс. рублей всех подобных выплат со значимой величиной более 100 тыс. рублей и задержкой более 2 кварталов оплаты убытков (далее – нехарактерные выплаты);
- СБФ: для убытков, развитых на отчетную дату не полностью используется ожидаемая убыточность 52%, определенная как средневзвешенное значение коэффициентов убыточности за пять лет наблюдений. Для МБФ используются данные об оплаченных убытках за последние 5 лет от даты актуарного оценивания;
- МБФ1: при оценивании использования модификация – исключение убытка КУ из расчета;
- МБФ2: исключение убытка КУ из расчета и использование вместо него медианной выплаты 362 тыс. рублей, как для метода МЦЛ;
- Метод среднего убытка: среднее значение убытка и экспозиция количества договоров страхования, действующих в соответствующем квартале, определены на основе данных из журналов учета убытков и договоров за последние 5 лет от даты актуарного оценивания.

По состоянию на отчетную дату Общество оценивало обязательства по произошедшим убыткам для данного вида страхования НСИБ для МСФО, используя метод, предписанный Банком России для целей составления финансовой отчетности РСБУ (метод надзора). Аналогичный подход применялся также и на предыдущие отчетные даты. В связи с этим Актуарий принимал во внимание данный факт при подготовке настоящего Актуарного заключения.

В Таблице 5 представлены результаты расчета резерва убытков по НСИБ указанными выше методами:

**Таблица 5**  
(тыс. рублей)**Результаты расчета резерва убытков НСИБ на 31.12.2015**

<b>Метод оценки</b>	<b>Резерв убытков (не включая резерв расходов на урегулирование), тыс. руб.</b>
Метод СЦЛ	746
Метод МЦЛ	98
Метод среднего убытка	95
Метод БФ	153
Метод БФ1	82
Метод БФ2	100
Метод среднего убытка	95
Метод надзора (оценка Общества, РСБУ)	166

Метод стандартной цепной лестницы, очевидно, дает завышенное значение резерва. Результаты оценки резерва убытков с использованием остальных методов имеют близкие значения, среди которых наибольшая оценка предельной стоимости убытков была получена при применении метода надзора.

По мнению ответственного актуария, наилучшая оценка резерва убытков по НСИБ составляет 100 тыс. рублей (метод БФ2).

Страхование пассажиров

Статистика выплат по данному направлению деятельности отсутствует, поэтому для целей оценки резерва убытков по этой группе договоров использовался метод простого коэффициента убыточности (ПКУ).

В ходе актуарного оценивания во внимание была принята следующая информация:

- срок действия страховых полисов отсчитывается, начиная с нуля часов дня отправления и до 24 часов дня прибытия железнодорожным или авиационным транспортом, но не более 60 календарных дня с даты отправления;
- застрахованный в течение 30 дней обязан известить Общество о произошедшем страховом событии и предоставить все необходимые документы на рассмотрение. В соответствии с действующими Правилами страхования на принятие решения о страховой выплате или отказе Обществу отведено 10 календарных дней;
- в соответствии с действующей структурой тарифных ставок от 10.06.2015 нетто-ставка равна 15%;

- Общество не ожидает заявления убытков по договорам, вступившим в силу и закончившимся ранее декабря 2015 года. Поэтому в качестве экспозиции по риску приняты декабрьские премии в сумме 22 тыс. рублей;

По состоянию на дату актуарного оценивания сумма резерва убытка равна  $15\% * 22 \text{ тыс. руб.} = 3 \text{ тыс. рублей}$ . Анализ журнала убытков по событиям после отчетной даты показывает отсутствие недорезервирования убытков по этому виду.

#### **Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)**

В соответствии с комментариями Общества, в компании отсутствуют сотрудники, занимающиеся исключительно урегулированием убытков, а также нет возможности выделить какие-либо затраты, которые можно отнести к конкретному убытку. В связи с этим Актуарием принято решение не формировать резерв расходов на урегулирование.

#### **Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)**

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования и суммы, отложенных аквизиционных расходов.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита.

В результате проведенного анализа выявлен дефицита премий не выявлено.

#### **4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.**

Для защиты страхового портфеля как от индивидуальных крупных убытков, так и от высокой частоты наступления убытков Общество производит размещение рисков в перестрахование. В отчетном периоде Общество перестраховывает принятые риски договором перестрахования жизни (на базе эксцедента сумм) на базе рисковой премии (облигаторное перестрахование), заключенным с ООО «СКОР Перестрахование» и договором факультативного перестрахования с ACE INA Overseas Ins. Co.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Обществом одновременно с расчетом страховых резервов по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

#### **Расчет доли перестраховщиков в РНП**

РНП по договорам, переданным в перестрахование определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

#### **Расчет доли перестраховщиков в РЗУ**

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.  
По состоянию на 31.12.2015 у Общества отсутствует доля в РЗУ.

#### **Расчет доли перестраховщиков в РПНУ**

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения доли в РНП к РНП. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ. Данный метод соответствует общепринятым стандартам актуарной практики. С учетом типа перестраховочной защиты данный метод можно признать адекватным.

#### **Расчет доли перестраховщиков в РУУ**

Участие перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков не предусмотрено условиями договоров перестрахования, поэтому доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков отсутствует.

#### **4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.**

Поступления по суброгациям и регрессам, а также поступления имущества или его годных остатков у Общества отсутствуют ввиду того, что деятельность компании ограничивается страхованием жизни и страхованием от несчастных случаев и болезни и страхования пассажиров на случай смерти или постоянной утраты трудоспособности в результате несчастного случая, произошедшего во время поездки.

#### **4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.**

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, представляет собой комиссионное вознаграждение агентам за заключение договоров страхования. Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) отсутствует.

**5. Результаты актуарного оценивания****5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом****Страхование жизни.****Таблица 6**  
(тыс. рублей)

Наименование резерва	на 31 декабря 2015 года			на 31 декабря 2014 года			Изменение за период		
	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв
Математический резерв	-	-	-	211	-	211	(211)	-	(211)
Резерв убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>(211)</b>	<b>-</b>	<b>(211)</b>

**Страхование иное, чем страхование жизни.****Таблица 7**  
(тыс. рублей)

Наименование резерва	на 31 декабря 2015 года			на 31 декабря 2014 года			Изменение за период		
	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв
Резерв незаработанной премии	380	(298)	82	311	(170)	141	69	(128)	(59)
Резерв убытков	103	(78)	25	111	(28)	83	(8)	(50)	(58)
<b>ИТОГО</b>	<b>483</b>	<b>(376)</b>	<b>107</b>	<b>422</b>	<b>(198)</b>	<b>224</b>	<b>61</b>	<b>(178)</b>	<b>(117)</b>

Методы расчета резервов и доли перестраховщиков в них приведены в разделах 4.5 – 4.6 Актуарного заключения.

**Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.**

Общество расторгло договор смешанного страхования жизни, поэтому в отчетном периоде осуществляла деятельность только по страхованию иному, чем страхование жизни.

## **5.2. Результаты проверки адекватности оценки обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом**

Тест на достаточность (LAT-тест) проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования). Портфель по резервной группе «Страхование жизни» исключается из LAT-теста ввиду его незначительности и разумной консервативности предположений, использовавшихся для расчета балансовой величины резервов по страхованию жизни.

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП дефицита РНП по страховому портфелю Общества не выявлено.

По состоянию на дату проведения актуарного оценивания отсутствуют объективные причины обесценения активов по договорам перестрахования, поэтому стоимость соответствующих активов принята в их текущей оценке.

## **5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков.**

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущую отчетную дату, отраженная Обществом в финансовой отчетности за 2014 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущей оценки резерва убытков на 31.12.2014.

Run-off анализ показывает значительный избыток резервов, сформированных на предыдущие отчетные даты.



По состоянию на 31 декабря 2015 г. избыток резерва, сформированного на 31 декабря 2014 г. – 33%. В результате проведенного анализа недооценки резерва убытков на 31.12.2014 не выявлено.

#### 5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 5%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

В Таблице 8 представлены результаты анализа чувствительности:

**Таблица 8**  
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков			
Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
НС	111	8	5
<b>ИТОГО</b>	<b>111</b>	<b>8</b>	<b>5</b>

#### 5.5. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Поступления по суброгациям и регрессам, а также поступления имущества или его годных остатков у Общества отсутствуют ввиду того, что бизнес компании ограничивается заключением договоров страхования жизни и страхования от несчастных случаев и болезни.

**5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.**

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в Таблице 9:

**Таблица 9**  
(тыс. рублей)

**Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов**

Резервная группа	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	ОАР - нетто
НС	19	3	16
<b>ИТОГО:</b>	<b>19</b>	<b>3</b>	<b>16</b>

**5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Общество не является членом страховой группы.

**5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Общество не является членом страховой группы.

**6. Выводы и рекомендации**

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 4.2 и далее.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего

контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности МСФО за 2015 год.

Ниже представлены выводы и рекомендации ответственного актуария по итогам проведенного актуарного оценивания.

**6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.**

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года, и не являются предметом актуарного оценивания. Поэтому утверждений о корректности общей стоимости активов Общества не делается в настоящем Актуарном заключении.

Ниже в Таблице 10 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Таблица 10  
(тыс. рублей)

## Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	40 618	-	40 618
Депозиты в банках	20 192	-	20 192
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	623 686	623 686
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	581	-	581
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	278	20	298
Доля перестраховщиков в резерве убытков	78	-	78
Отложенные аквизиционные расходы	16	-	16
<b>Итого финансовых и страховых активов</b>	<b>61 763</b>	<b>623 706</b>	<b>685 469</b>
<b>Обязательства</b>			
Резерв незаработанной премии	354	26	380
Резервы убытков	103	-	103
Кредиторская задолженность	5 144	-	5 144
<b>Итого финансовых и страховых обязательств</b>	<b>5 601</b>	<b>26</b>	<b>5 627</b>
<b>Чистый избыток/(разрыв) ликвидности</b>	<b>56 162</b>	<b>623 680</b>	<b>679 842</b>
<b>Совокупный избыток/(разрыв) ликвидности</b>	<b>56 162</b>	<b>679 842</b>	

По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

**6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.**

По результатам проведения проверки на адекватность обязательств, количественные результаты и качественные комментарии которой приведены в п. 5.2 сделан вывод о достаточности обязательств на отчетную дату.

**6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.**

Поскольку Общество не имеет дочерних компаний и не участвует в капитале других организаций (в том числе страховых), в данном отчете не приводится дополнительная информация о проведенной оценке страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.

**6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания**

При проведении данного оценивания актуарием не было сделано дополнительных предположений о событиях, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.

**6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.**

По мнению Ответственного актуария, отсутствует необходимость изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств при условии сохранения структуры страхового портфеля (например, долевого соотношения между резервными группами), включая применяемые допущения и предположения.

По мнению Ответственного актуария, тарифная политика Общества обеспечивает достаточный размер страховых тарифов для исполнения обязательств Общества по договорам страхования. При этом Ответственный актуарий не выражает мнения о конкурентоспособности тарифов и не проводит их сравнения с тарифами по аналогичным программам других страховщиков.

По мнению Ответственного актуария, перестраховочная защита Общества обеспечивает достаточную защиту портфеля Компании как в отношении частоты наступления страховых событий, так и в отношении превышения размеров страховых выплат над ожидаемыми.

**6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.**

По результатам обязательного актуарного оценивания за 2014 год рекомендации в части тарифной, перестраховочной политик, по изменению методов расчета, отсутствовали.